

**Об утверждении Правил определения размера и осуществления пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя из единого накопительного пенсионного фонда**

Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2024 года № 705.

      Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 01.01.2024.

       В соответствии с подпунктом 8) статьи 11 Социального кодекса Республики Казахстан Правительство Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

      1. Утвердить прилагаемые Правила определения размера и осуществления пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя из единого накопительного пенсионного фонда.

      2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 января 2024 года и подлежит официальному опубликованию.

|  |  |
| --- | --- |
| *Премьер-Министр*  *Республики Казахстан* | *О. Бектенов* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2024 года № 705 |

**Правила определения размера и осуществления пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя из единого накопительного пенсионного фонда**

**Глава 1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила определения размера и осуществления пенсионных выплат за счет обязательных пенсионных взносов работодателя из единого накопительного пенсионного фонда (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 8) статьи 11 Социального кодекса Республики Казахстан (далее – Кодекс) и определяют размер и порядок осуществления пенсионных выплат из единого накопительного пенсионного фонда за счет обязательных пенсионных взносов работодателей (далее – ОПВР).

      2. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

      1) Государственная корпорация "Правительство для граждан" (далее – Государственная корпорация) – юридическое лицо, созданное по решению Правительства Республики Казахстан для оказания государственных услуг в соответствии с законодательством Республики Казахстан, организации работы по приему заявлений на оказание государственных услуг и выдаче их результатов услугополучателю по принципу "одного окна", обеспечения оказания государственных услуг в электронной форме;

      2) единый накопительный пенсионный фонд (далее – ЕНПФ) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по привлечению пенсионных взносов и пенсионным выплатам, а также иные функции, определенные Кодексом;

      3) пенсионные выплаты из ЕНПФ (далее – пенсионные выплаты) – выплаты денег физическим лицам, за которых уплачены ОПВР;

      4) пенсионные активы, сформированные за счет ОПВР (далее – пенсионные активы), – ОПВР, инвестиционный доход, средства, поступившие в качестве пени и возмещения убытков, за минусом комиссионного вознаграждения;

      5) ОПВР – деньги, перечисленные агентами за счет собственных средств на условный пенсионный счет в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

      6) агент по уплате ОПВР (далее – агент) – физическое или юридическое лицо, включая иностранное юридическое лицо, осуществляющее деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение, филиалы, представительства иностранных юридических лиц, исчисляющее (начисляющее) и перечисляющее ОПВР в ЕНПФ в порядке, определяемом законодательством Республики Казахстан;

      7) получатель пенсионных выплат (далее – получатель) – физическое лицо, которому назначены пенсионные выплаты из ЕНПФ;

      8) условный накопленный баланс (далее – УНБ) – сумма на условном пенсионном счете физического лица, включающая в себя ОПВР, иные поступления, инвестиционный доход, на дату наступления права на пенсионные выплаты в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 3 настоящих Правил;

      9) условные пенсионные обязательства (далее – обязательства) – обязательства ЕНПФ по пенсионным выплатам за счет ОПВР и иных поступлений в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

      10) условный пенсионный счет – счет, открытый на имя физического лица в ЕНПФ, на котором учитываются сведения о поступивших ОПВР и иных поступлениях в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также сведения о размере пенсионных выплат за счет ОПВР на соответствующий финансовый год;

      11) балансирование – процесс восстановления финансового баланса при расчете пенсионных выплат за счет ОПВР;

      12) информационная система "Централизованный банк данных лиц, имеющих инвалидность" (далее – ИС "ЦБДИ") – аппаратно-программный комплекс, предназначенный для автоматизации бизнес-процессов по установлению инвалидности, утрате трудоспособности, разработке индивидуальной программы абилитации и реабилитации, а также для хранения и обработки данных по лицам, прошедшим освидетельствование в отделах медико-социальной экспертизы;

      13) уполномоченный государственный орган (далее – уполномоченный орган) – центральный исполнительный орган, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в сфере социальной защиты населения в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      3. Пенсионные выплаты предоставляются лицам, за которых перечислены ОПВР в совокупности не менее шестидесяти календарных месяцев:

      1) при наступлении условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 207 Кодекса;

      2) имеющим инвалидность первой и второй групп, если инвалидность установлена бессрочно.

      4. Максимальный размер пенсионной выплаты за счет ОПВР не может превышать 2-кратный размер прожиточного минимума, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

      5. Пенсионные выплаты назначаются пожизненно, производятся за текущий месяц и осуществляются по месяц смерти или получения из информационных систем государственных органов сведений о недействительности всех документов, удостоверяющих личность гражданина Республики Казахстан, либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с выездом на постоянное место жительства либо аннулированием разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, либо в связи с утратой гражданства Республики Казахстан, выходом из гражданства Республики Казахстан ЕНПФ включительно.

      6. Пенсионные активы не являются собственностью агента и (или) физического лица, за которого уплачены ОПВР.

**Глава 2. Порядок осуществления пенсионных выплат за счет ОПВР**

      7. В целях получения пенсионных выплат из ЕНПФ заявитель при наступлении условий, предусмотренных:

      1) подпунктом 1) пункта 1 статьи 222 Кодекса, обращается с заявлением в Государственную корпорацию с представлением документа, удостоверяющего личность (для идентификации), а также сведений о банковском счете;

      2) подпунктом 2) пункта 1 статьи 222 Кодекса, представляет при личном обращении в ЕНПФ:

      заявление о назначении пенсионных выплат по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ (далее – заявление);

      документ, удостоверяющий личность (для идентификации);

      сведения о банковском счете.

      При обращении посредством интернет-ресурса ЕНПФ заявитель представляет заявление, удостоверенное электронной цифровой подписью, по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.

      Порядок обращения посредством интернет-ресурса ЕНПФ утверждается внутренним документом ЕНПФ.

      При передаче заявления через средства почтовой связи копия документа, удостоверяющего личность получателя, указанного в подпункте 2) настоящего пункта, а также подпись получателя в заявлении нотариально свидетельствуются (при условии, что нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания).

      8. В случаях, если заявителями являются лица с инвалидностью первой и второй групп и инвалидность установлена бессрочно, ЕНПФ запрашивает сведения об установлении инвалидности получателю из ИС "ЦБДИ".

      В случае отсутствия сведений в ИС "ЦБДИ" о наличии у заявителя установленной инвалидности первой или второй группы бессрочно ЕНПФ отказывает в приеме заявления в день обращения заявителя с вручением расписки об отказе в приеме документов с указанием причины отказа по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.

      В случае снятия инвалидности первой или второй группы, установленной бессрочно, пенсионные выплаты прекращаются с месяца, следующего за месяцем получения сведений из ИС "ЦБДИ" о снятии инвалидности.

      Порядок и сроки предоставления сведений о снятии инвалидности установлены соответствующим соглашением, заключенным между ЕНПФ и уполномоченным органом.

      9. В случае подачи заявления через третье лицо в дополнение к документам, указанным в подпункте 2) пункта 7 настоящих Правил, третьим лицом (поверенное лицо, законный представитель) представляются:

      1) оригинал нотариально удостоверенной доверенности или ее нотариально засвидетельствованная копия;

      2) документ, удостоверяющий личность третьего лица (для идентификации).

      При этом копия документа, удостоверяющего личность получателя, нотариально свидетельствуется (при условии, что нотариальное свидетельствование производится в государстве проживания);

      3) документ, подтверждающий статус законного представителя, в случае обращения законного представителя.

      10. В целях осуществления пенсионных выплат ЕНПФ может использовать цифровые документы обратившихся лиц в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      Копия документа, удостоверяющего личность, на бумажном носителе представляется в случаях отсутствия интеграции с объектами информатизации государственных органов и (или) государственных юридических лиц.

      11. При приеме документов при личном обращении в ЕНПФ заявителю или третьему лицу вручается расписка о приеме документов по форме, утвержденной внутренним документом ЕНПФ.

      12. В случаях представления заявителем неполного пакета документов, установленных в соответствии с подпунктом 2) пункта 7, пунктами 9 и 10 настоящих Правил, и (или) недействительных документов, удостоверяющих личность, и (или) документов с истекшим сроком действия, ЕНПФ отказывает в приеме заявления в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме документов по форме, определяемой внутренними документами ЕНПФ, либо в исполнении заявления путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных настоящими Правилами, с указанием причины отказа.

      13. Пенсионные выплаты назначаются со дня обращения. При этом днем обращения за пенсионной выплатой считаются:

      для получателей, указанных в подпункте 1) пункта 1 статьи 222 Кодекса, – день регистрации заявления получателя в Государственной корпорации, при этом в случае, если заявление зарегистрировано:

      после наступления условий, указанных в подпункте 1) пункта 7 настоящих Правил, днем обращения считается день регистрации заявления;

      до наступления условий, указанных в подпункте 1) пункта 7 настоящих Правил, днем обращения считается день наступления условий, указанных в подпункте 1) пункта 7 настоящих Правил;

      для получателей, указанных в подпункте 2) пункта 1 статьи 222 Кодекса, – дата приема либо поступления документов в ЕНПФ.

      Пенсионные выплаты осуществляются получателям, указанным в подпункте 2) пункта 1 статьи 222 Кодекса, в течение десяти рабочих дней со дня приема либо поступления в ЕНПФ документов, предусмотренных настоящими Правилами.

      14. По заявлениям, представленным в Государственную корпорацию в соответствии с подпунктом 1) пункта 7 настоящих Правил, Государственная корпорация осуществляет взаимодействие с ЕНПФ в порядке и сроки, установленные соответствующим соглашением, заключенным между ЕНПФ и Государственной корпорацией, в рамках которого в ЕНПФ передаются сведения о зарегистрированных в Государственной корпорации заявлениях.

      ЕНПФ переводит в Государственную корпорацию суммы пенсионных выплат получателей, рассчитанные в соответствии с пунктом 22 настоящих Правил, согласно установленным Государственной корпорацией графиком пенсионных выплат.

      Государственная корпорация перечисляет суммы пенсионных выплат, полученные из ЕНПФ, на банковские счета получателей, указанные в заявлении, в соответствии с установленным Государственной корпорацией графиком пенсионных выплат, но не ранее даты возникновения права на пенсионные выплаты.

      15. В случаях представления получателем неполного пакета документов, установленных в соответствии с подпунктом 1) пункта 7 настоящих Правил, и (или) недействительных документов, удостоверяющих личность, и (или)документов с истекшим сроком действия, Государственная корпорация отказывает получателю в приеме заявления в день обращения с вручением расписки об отказе в приеме заявления либо в исполнении заявления путем направления уведомления в течение десяти рабочих дней с момента получения документов, предусмотренных настоящими Правилами, с указанием причины отказа.

      16. Основанием для прекращения пенсионных выплат из ЕНПФ получателю является получение сведений из информационных систем государственных органов и (или) ЕНПФ о его смерти, недействительности всех документов, удостоверяющих личность гражданина Республики Казахстан, либо вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, либо удостоверения лица без гражданства, выданного уполномоченным органом Республики Казахстан, в связи с выездом на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан, либо аннулированием разрешения на постоянное проживание в Республике Казахстан, либо в связи с утратой гражданства Республики Казахстан, выходом из гражданства Республики Казахстан, либо лишением гражданства Республики Казахстан.

      17. Пенсионные выплаты переводятся ЕНПФ на банковский счет получателя, указанного в подпункте 2) пункта 1 статьи 222 Кодекса, реквизиты которого указываются в заявлении.

      Оплата банковских услуг, связанных с переводами, зачислениями и пенсионными выплатами за счет обязательных пенсионных взносов работодателя, осуществляется за счет собственных средств ЕНПФ.

**Глава 3. Порядок определения размера пенсионных выплат за счет ОПВР**

      18. Для расчета размера пенсионных выплат за счет ОПВР используются следующие параметры:

      1) фактор текущей стоимости;

      2) коэффициент баланса;

      3) смягченный коэффициент баланса.

      19. Фактор текущей стоимости – сумма произведений показателя (показателей) дожития получателя пожизненных пенсионных выплат в зависимости от возраста, дисконтирующего фактора и ставки индексации в соответствующих степенях:



      где:



– фактор текущей стоимости;



- дисконтирующий фактор;

      i – эффективная процентная ставка доходности;

      j – ставка индексации;

      t p x – вероятность дожития получателя пожизненных пенсионных выплат от возраста х до возраста x+t;

      x – возраст получателя на дату начала получения пожизненных пенсионных выплат;

      n – количество лет получения пожизненных пенсионных выплат;

      m – периодичность пенсионных выплат;

      t – переменная, принимающая значения от 0 до n.

      20. Коэффициент баланса – отношение пенсионных активов к обязательствам:



      где:

      BTt – коэффициент баланса;

      пенсионные активы t–1 – пенсионные активы на конец календарного года t-1;

      обязательства t–1 – обязательства на конец календарного года t-1.

      Процесс балансирования активируется в начале календарного года в случае, если на конец предыдущего календарного года обязательства превышают пенсионные активы.

      Восстановление финансового баланса осуществляется путем поиска оптимального соотношения между финансовыми показателями.

      21. Смягченный коэффициент баланса – число, выражающее соотношение между активами и пенсионными обязательствами в пенсионных системах. При этом коэффициент смягченного баланса за год равен 1 плюс одна треть разницы между коэффициентом баланса, установленным для этого года, и цифрой 1, и рассчитывается по следующей формуле:



      где:



– смягченный коэффициент баланса;

      t – календарный год.

      22. Размер пенсионных выплат определяется ЕНПФ с учетом фактора текущей стоимости, рассчитанного на основе данных о смертности населения, среднего значения прогнозируемого уровня инфляции и размера процентной ставки доходности.

      Размер ежемесячной пенсионной выплаты определяется по следующей формуле:



      где:

      ПВ – размер пенсионной выплаты;



– фактор текущей стоимости.

      При расчете пенсионной выплаты все параметры фактора текущей стоимости используются в годовом выражении.

      23. При расчете фактора текущей стоимости будущих пенсионных выплат ЕНПФ используются следующие параметры:

      1) показатели смертности;

      2) эффективная годовая процентная ставка доходности;

      3) ставка индексации выплат.

      Параметры, используемые для расчета размера пенсионных выплат за счет ОПВР, ежегодно устанавливаются Правительством Республики Казахстан.

      24. Размер пенсионных выплат ежегодно увеличивается в соответствии с утвержденной на соответствующий год ставкой индексации пенсионных выплат:

      1) при отсутствии необходимости процесса балансирования;

      2) скорректированной с учетом смягченного коэффициента баланса, при активации процесса балансирования.

      25. ЕНПФ ежегодно производит перерасчет размера пенсионных выплат с учетом положений, предусмотренных настоящими Правилами.

      В случае, если на конец календарного года t-1 обязательства превышают пенсионные активы, т.е. BTt меньше 1, то на начало календарного года t активируется процесс балансирования:

      1) при определении размера ежемесячных пенсионных выплат на соответствующий календарный год учитывается утвержденная ставка индексации пенсионных выплат с применением следующей корректировки:



      где:



– скорректированная ставка индексации пенсионных выплат в календарный год t;

      jt – утвержденная ставка индексации пенсионных выплат в календарный год t;



– смягченный коэффициент баланса;

      2) в последующие годы скорректированные ставки индексации пенсионных выплат будут выглядеть следующим образом:



      при этом ежегодный процесс балансирования продолжится до тех пор пока



      3) в случае, если в определенном году t+n’ расчетный размер



будет больше или равен значению



, то





      и на этом процесс балансирования в условно-накопительной пенсионной системе завершится в соответствующем календарном году t+n’.

      \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан